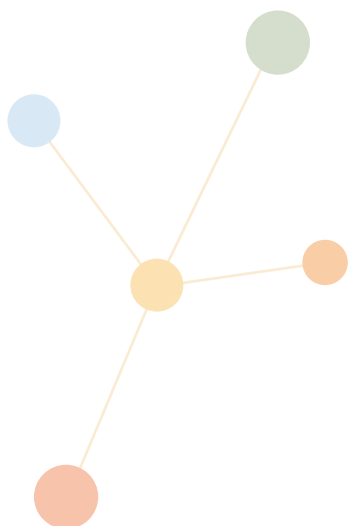




氣候相關財務揭露
TCFD報告書



目錄

3	關於報告書
5	理事主席的話
7	第一章 治理
7	1.1 氣候治理組織架構
7	1.2 職能與職責
11	第二章 策略
11	2.1 氣候變遷議題重大性辨識
16	2.2 氣候策略制定
22	2.3 提升全行氣候韌性
24	第三章 風險管理
24	3.1 氣候風險治理
25	3.2 氣候風險辨識
28	3.3 氣候風險評估
30	3.4 氣候風險管理與監控
31	3.5 氣候情境分析
37	第四章 指標與目標
37	4.1 氣候關鍵指標
38	4.2 氣候關鍵目標
40	第五章 未來展望
41	附錄

關於報告書

近年來世界各地嚴重極端氣候事件層出不窮、地緣政治不斷升溫和經濟環境不平衡下，社會及環境議題將是未來世界最大挑戰。今年（2023 年），世界經濟論壇（World Economic Forum, WEF）出版《全球風險報告》指出未來十年全球風險前兩名分別為「氣候變遷減緩失敗」及「氣候變遷調適失敗」，從如何計畫因應氣候變遷，至近年來相關數據皆顯示氣候失敗，使其更強調應對氣候變遷採取的行動重要性。我國金融監督管理委員會為協助金融業持續深化永續金融，於 2022 年陸續發布銀行、保險、證券、投信、期貨等行業之氣候相關風險管理指引，並要求金融機構應以氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）四大面向「治理、策略、風險管理、指標與目標」為基礎，將氣候風險納入既有風險管理程序中，對氣候風險與機會之財務衝擊進行量化，以因應氣候變遷帶來的挑戰，同時，幫助利害關係人瞭解產業價值鏈之重大風險及辨別永續轉型之可能機會。中國輸出入銀行（以下簡稱「輸銀」或「本行」）於 2022 年正式響應簽署為 TCFD 支持者，並於本報告書中揭露及說明本行氣候相關風險財務資訊。

■ 報告期間

本報告書內容所刊載的資訊期間主要為 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，揭露本行於治理、策略、風險管理、指標與目標等四大面向之執行成果。

■ 報告範疇

本報告書以輸銀在臺灣主要營運活動，為本報告書核心揭露範疇。

■ 撰寫原則

本報告書依循國際金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）^{註 1} 成立之氣候相關財務揭露工作小組（Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD）於 2017 年 6 月發布氣候相關財務揭露建議、本國金融監督管理委員會「本國銀行氣候風險財務揭露指引」、以及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會「本國銀行業氣候相關風險管理實務手冊」所發布之準則進行編制。

註 1：金融穩定委員會成立於 2009 年 4 月，負責對全球金融體系進行監管並提出建議，其成員包含多個國家的央行、財政部與金融監管機構，以及各主要國際金融機構與各專業委員會。





治理 Governance

建立完善氣候治理架構，由理事會擔任最高監管單位，轄下「ESG 委員會」及「TCFD 小組」負責監督與管理氣候相關風險與機會，推動全行整體氣候策略與政策。

⇒請參考本報告書 Chapter 1



策略 Strategy

考量本行業務特性，與外部顧問合作定義自身業務、營運相關之氣候風險與機會，並透過量化分析，瞭解業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險與機會之衝擊，以採取低碳策略，提升本行營運韌性與調適能力，促進整體產業低碳轉型。

⇒請參考本報告書 Chapter 2

TCFD



風險管理 Risk Management

本行將氣候風險整合至既有風險管理架構（包括辨識、衡量、監控和報告流程），訂定相關管理政策，依所鑑別之氣候風險，採行差異化管理措施；再透過情境分析，以評估氣候相關風險對本行業務之影響。

⇒請參考本報告書 Chapter 3



指標與目標 Metrics and Targets

依據本行氣候風險與機會鑑別結果，制定短、中、長期所對應之行動、目標與策略，以落實執行追蹤，並持續帶動低碳經濟轉型與降低營運過程中氣候變遷所造成之衝擊。

⇒請參考本報告書 Chapter 4

外部查證

本報告書經由本行各相關部門主管、以及外部專業顧問依其專業知識與管理經驗審查，且內容中所揭露之環境數據（如組織溫室氣體盤查），預計於 2023 年第三季取得通過 ISO 14064 查驗證。

發行

報告書將持續每年定期發行並於本行官方網站發布，可於「企業社會責任」專區下載電子版，本年度為首次發行，發行時間為 2023 年 6 月。

理事主席的話

後疫情時代，世界各地陸續恢復原有生活狀態或已適應新生活型態，但地緣政治仍逐漸加劇、極端氣候事件亦不斷發生，將為人類生活帶來更大挑戰。其中，每年水災、乾旱或是森林野火規模越來越大，受影響的範圍亦越來越廣。在各經濟強國積極於快速經濟發展下，世界另端的弱勢國家卻為最大受害者，聯合國難民事務曾表示：「約 90% 難民來自最脆弱、最難以適應氣候變遷衝擊的國家。」因極端氣候破壞原有生活環境，被迫遷離原家園，成為「氣候難民」，如 2022 年巴基斯坦嚴重的洪災下，迫使 3,300 萬人須遷移原居住的地方。世界銀行 (World Bank) 估計，若不採取任何預防行動，至 2050 年，全球將有 2.16 億人因氣候變遷而流離失所。

近年，全球對於「氣候行動失敗」風險逐漸提高，去 (2022) 年聯合國氣候變化綱要公約第 27 次締約方會議 (COP27) 更表示，為 2030 年減碳排設定之 40 項指標，於 2022 年未有任何一項符合進度發展，過半數指標速度不及達標所需，甚至有些項目朝錯誤方向發展。由此可見，當今全球對氣候變遷重點應為如何讓追求快速經濟發展及地緣政治緊張的世界各國一同合作，積極為氣候變遷付諸真正行動，並加速腳步達到所設定目標為首要任務。

美國聯準理事會布蘭納德 (Lael Brainard) 曾強調過，全球氣候變遷可能帶來不可預測且嚴重的潛在經濟及財政上影響。除了環境變化帶來直接衝擊外，為氣候議題所設之政策，以碳邊境稅為例，世界各國陸續已逐步徵收碳稅，但因碳價過低無法實現淨零目標，是否提高碳稅議題浮現，將有可能引起全球「碳戰爭」，未來各種產業面臨極端氣候所帶來衝擊越來越大。於此，金融產業更是至關重要角色，需考量氣候變遷的風險與機會，以保障公司財務穩定及保護其權益，藉由推動相關政策，以企業授信額度為例，藉由提高再生能源、低碳排等企業授信額度，使各企業及投資者更重視其與氣候間之關聯。

本行為國營的政策性專業銀行，有義務與責任將永續發展觀念擴及供應商及授信客戶，營造健全的永續發展生態體系，並發揮自身影響力來落實永續發展。於組織上，理事會為本行氣候相關議題之最高決策單位，增設跨部門工作之「TCFD 小組」，就氣候相關風險議題共同商議及監督氣候風險管理狀況並將決議轉呈核定階層，以利全面管理氣候相關議題與衝擊；於策略上，2022 年通過永續經營政策及永續金融政策，將永續相關（涵蓋氣候變遷）評估程序納入「信用風險評估作業要點」，以健全整體管理機制。另依據銀行對氣候風險暴險變化，滾動式調整氣候相關風險管理政策以及程序；對外，於同年 4 月，本行正式簽署赤道原則，成為赤道原則協會一員；同年 10 月導入 TCFD 框架並成為支持者。

隨全球淨零排放目標，政府陸續訂定「2050 淨零排放」目標及「公司治理 3.0- 永續發展藍圖」政策，本行於追求業務發展、提供員工附加價值及重視與利害關係人權益的同時，將持續透過金融影響力與企業攜手合作，並致力於重視氣候變遷議題，為金融永續盡最大力量。

理事主席 劉佩真

劉佩真



第一章
治理

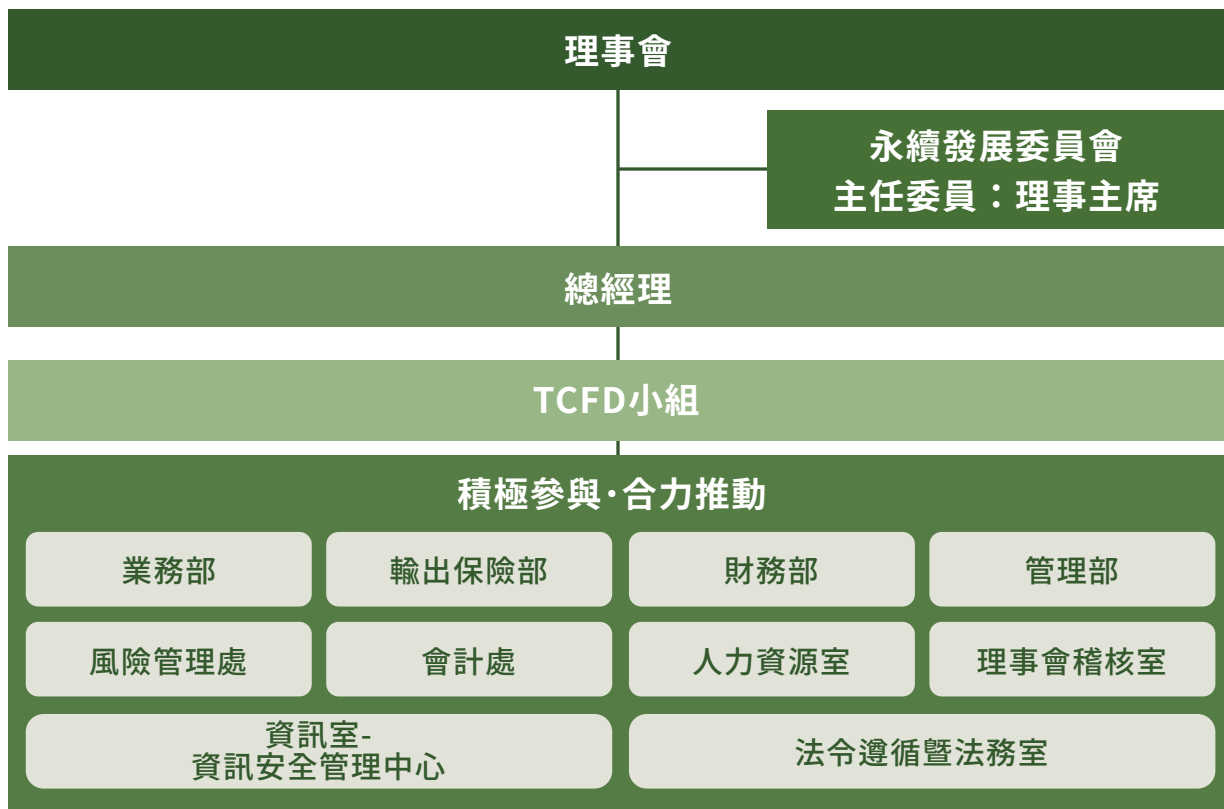
Governance

1.1 氣候治理組織架構

本行建立有效的氣候治理組織架構，理事會為本行氣候相關議題之最高治理決策單位，負責監督與管理氣候相關風險與機會，並由高階主管帶領 TCFD 小組推動氣候相關策略與風險管理。本行持續精進全體員工之氣候相關能力，以強化氣候風險與機會回應能力及韌性。

本行將「氣候變遷風險」納入「風險管理政策與程序」，以健全氣候風險與機會的管理機制。另依據本行對氣候風險暴露變化，滾動式調整氣候風險相關管理政策、程序、以及風險胃納。

< 氣候治理組織架構圖 >



1.2 職能與職責

理事會

本行理事會為氣候相關議題之最高治理決策單位，負責監督與管理氣候相關風險與機會，並推動整體氣候策略與政策。理事會除將氣候議題納入公司治理與經營戰略的重要考量外，亦包括對抗氣候變遷的承諾，將氣候風險融入組織文化中，且不定期針對氣候風險議題進行討論、評估，及持續監督各項風險管理機制的執行，以強化本行於執行氣候風險之韌性。

■ 理事會具備氣候相關背景與專業技能

在氣候變遷對於本行營運日趨顯著的影響下，本行理監事成員除考慮持續精進風險管理、經營實務、以及公司治理等專業能力外，亦應強化對永續經營議題的實務經驗及知識技能的重要性。

本行理監事成員之專長涵蓋公司治理、金融機構管理與經營實務，或曾於相關監理機構擔任重要職務，亦積極投入對公司治理領域的發展與推動。這些專業與實務經驗不僅強化本行公司治理與永續經營，更有助於督導本行 TCFD 小組的持續運作。

此外，在全球對氣候議題越來越關注、氣候變化相關趨勢快速變化且機制不斷發展的情況下，本行為能在永續的道路上持續邁進，本行理監事成員亦積極參與氣候變遷相關之論壇和訓練講座，精進有關氣候變遷趨勢和脈動的了解，以提升本行公司治理能力並善盡監督之職責。

■ 永續發展委員會

本行為加強企業社會責任之推動，健全永續發展之管理，特設置「永續發展委員會」，負責本行永續發展政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫之擬定與執行；本委員會由理事主席擔任主任委員，總經理擔任副主任委員，並設置委員若干人，且每年召開一次會議為原則，並視需求召開臨時會議，以落實公司治理、發展永續環境、維護社會公益、並加強永續發展資訊揭露等功能。

■ TCFD 小組

本行為建立完善氣候治理架構，於 2022 年增設「TCFD 小組」，為本行氣候治理管理單位，係由風險管理處及各相關單位組成之跨部門工作小組，以利掌握整體氣候相關議題與衝擊；由風險管理處督導副總主持會議，針對氣候相關風險與機會進行鑑別、評估分析與監控、擬定調適策略與指標目標設定等議題進行全面檢視，以及研議氣候相關風險管理作為。本行定期將氣候相關風險與機會之執行情形以及監控結果，呈報總經理，並將重要管理議題與決議事項陳報理事會，以利掌握本行執行氣候變遷風險之進度與成效。

■ 管理階層精進氣候相關專業能力

本行管理階層不僅積極掌握氣候變遷的最新資訊，亦透過參加外部講座、論壇和與相關專業領域人士交流的方式，不斷增進對氣候變遷趨勢的認識。此外，本行為唯一國營的政策性專業銀行，藉由其融資、保證、輸出保險及轉融資業務的提供，已經成為我國進出口廠商從事對外貿易與投資的最佳夥伴，有其義務與責任將 ESG 及永續發展觀念擴及供應商及業務往來之客戶，期能藉由公私協力合作，以推動國內廠商與金融業共同致力於永續發展，引導國內外企業及員工等利害關係人重視氣候變遷議題，促成投資及產業追求永續發展之良性循環，共同跟進氣候變遷治理趨勢。

另為加強員工對氣候變遷議題的認識並融入業務中，本行積極鼓勵員工參加外部訓練，同時邀請外部專業講師舉辦多場專題演講，以提升員工相關環境認知素養。此外，本行並希望透過這些教育活動，讓營業單位和客戶能了解客戶所屬產業之環境風險因子，以提供客戶更好的金融服務。

<2022 年本行理監事及高階管理階層參與氣候相關外部講座與論壇摘錄>

參與類型	活動主題
理監事	從 ESG 角度談董事會如何推動企業資安管理
	ESG 永續發展趨勢及落實責任投資
	綠能投資新趨勢 - 台灣再生能源市場暨趨勢 - 再生能源業者分享
高階管理階層	ESG 數據賦能，企業永續進化論
	ESG 趨勢及永續金融發展
	因應氣候變遷銀行應如何調整風險管理策略
	離岸風電專案融資之授信評估分享專題演講
	離岸風電教育訓練系列
	最新 (ESG 永續) 與 (財報自編) 相關政策發展與內控管理實務
	2022 年綠色金融領袖圓桌論壇 - 以金融支持產業轉型減碳
	信用與風險課程系列 - EGS 信用指標之應用
	氣候變遷風險研習班





第二章

策略

Strategy

2.1 氣候變遷議題重大性辨識

考量本行業務特性，並依循主管機關及 TCFD 指引，將氣候相關風險分為「實體風險」和「轉型風險」，鑑別並分析其潛在影響。實體風險係指氣候變遷產生之實體衝擊，轉型風險係指企業向低碳經濟轉型過渡時所產生之風險。

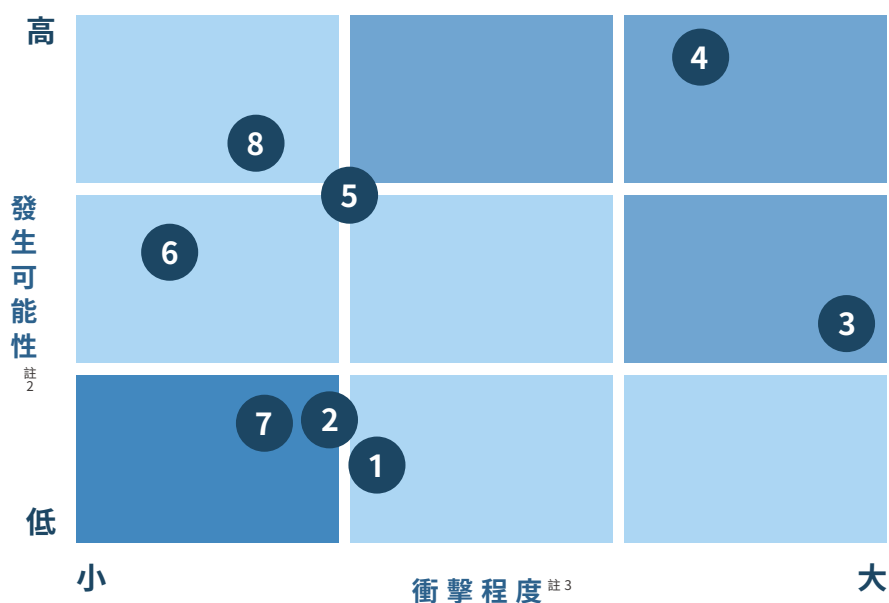
< 氣候風險因子說明與範例 >

類型	風險因子	說明	範例
實體風險	立即性	專指單一天氣事件，包括龍捲風、颶風、洪水等極端天氣事件	巴基斯坦洪災
	長期性	指的是氣候模式的長期變化（如持續高溫），可能引起海平面上升或熱浪	歐洲熱浪、馬爾地夫消失
轉型風險	政策 / 法規	政策：政府為減緩氣候變遷不利影響而採取政策行動，組織為因應法規可能產生因應成本	政府課徵碳費、碳稅
		訴訟：組織因未能減緩氣候衝擊、未能調適氣候變遷、未充分揭露氣候財務風險，造成利害關係人損失，引起訴訟	殼牌氣候訴訟敗訴、澳洲聯邦銀行 (CBA) 被告
	技術	全球經濟逐漸低碳轉型，組織未即時以新技術取代舊技術，導致其在競爭中失去優勢	生物可分解塑膠
	市場	因為全球經濟低碳轉型，消費者偏好造成產品和服務的供需結構改變，進而影響組織的商業模式及獲利能力	低碳產品
	聲譽	因為組織未積極低碳轉型，造成不良公共印象	-

為掌握氣候變遷對本行之經營風險，強化氣候變遷治理，與外部顧問合作定義出與自身業務、營運相關之 8 項氣候風險、6 項氣候機會，透過問卷調查方式，瞭解各單位及分行對於氣候風險與機會之看法，並透過量化分析各項氣候相關風險與機會議題發生可能性^{註 2} 及衝擊程度^{註 3}，將各項實體風險、轉型風險與機會以風險矩陣型式呈現，以瞭解本行需加強管理之項目。

氣候風險與機會矩陣

< 氣候風險矩陣 >

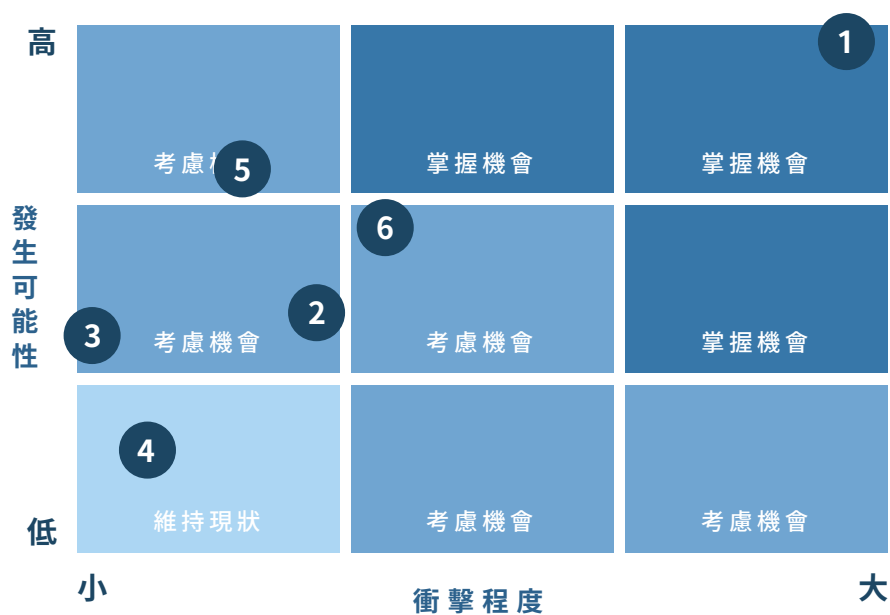


風險項目			衝擊程度	發生可能性	氣候風險辨識結果
實體風險	1	極端氣候事件造成銀行設備損壞及分行營運中斷	中	小	黃燈
	2	極端氣候事件對不動產擔保品之影響	中	低	綠燈
	3	極端氣候事件對銀行投融資對象帶來負面影響	大	中	紅燈
轉型風險	4	減碳政策與法規對銀行投融資對象帶來負面影響	大	高	紅燈
	5	銀行投融資對象因應氣候議題而發展新技術伴隨之負面影響	中	中	黃燈
	6	銀行未能有效符合社會對氣候議題的期待	小	中	黃燈
	7	氣候訴訟	小	低	綠燈
	8	未能藉由辨識氣候機會發展新服務或商品	小	高	黃燈

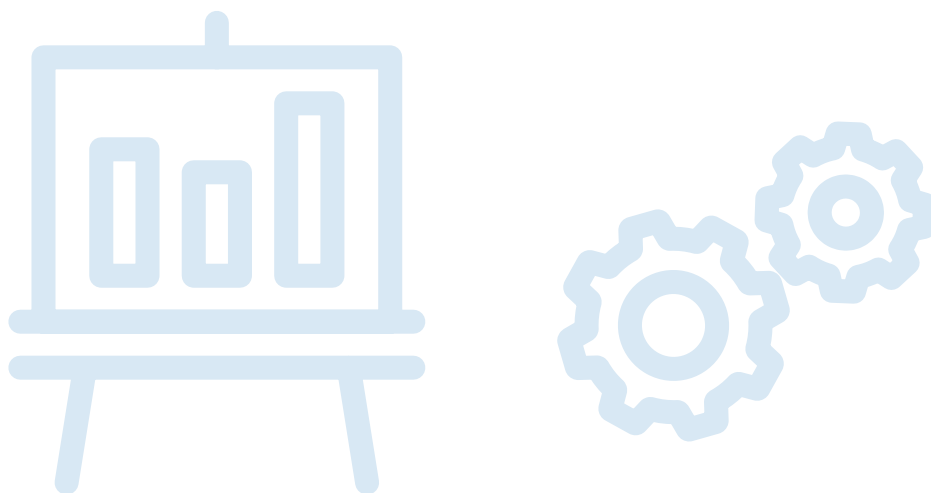
註 2: 本行所考量的發生可能性之時間範疇, 短期 (高) 為預估 1 年以內、中期 (中) 為預估 1~3 年、長期 (低) 為預估 3~5 年。

註 3: 衝擊大小是考量本行市場研究資訊, 經內部討論之結果決定。

< 氣候機會矩陣 >



機會項目		衝擊程度	發生可能性
1	永續金融市場需求上升	大	高
2	企業因應低碳、再生能源之有效利用課題而發展新技術	小	中
3	提升能源利用效率	小	中
4	供應商管理	小	低
5	與客戶議合氣候議題相關消費觀念	小	高
6	建立氣候能力以增加業務拓展	中	中



氣候變遷財務影響分析

風險		實體風險
財務影響		極端氣候事件對銀行融資對象帶來負面影響
因應措施		<p>融資對象因極端氣候導致資產減損或營運中斷，進而使本行資產減少</p>
	短期 (1 年以內)	<p>【對內】</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 將氣候變遷風險納入本行風險管理政策 2. 配合業務需要，派員參加台灣金融研訓院等機構所辦理各類相關議題教育訓練 3. 推行節能措施，使用低碳能源 4. 溫室氣體盤查專案執行及認證 5. 推行電子化公文及電子化會議，減少紙張消耗並提升效率 6. 依各單位評估氣候風險對客戶服務或業務衝擊之影響，採行相關因應行動，並優化其資訊系統 <p>【對外】</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 關注授信戶是否有違反相關環保政策法規致遭受裁罰情形，並溝通改善後續事宜 2. 蒐研融資客戶營運據點或工廠位置資料建置，並評估是否為高氣候風險
	中期 (預估 1~3 年)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 自行辦理相關議題專題演講，另評估短期行動執行情形，滾動式修正中期目標 2. 運用金融工具力量，引導企業重視永續，進而強化本行融資資產安全 3. 建立高韌性資產清單 4. 針對高氣候風險營運據點，擬定相關抵減措施
	長期 (預估 3~5 年)	<p>布局高韌性資產</p>

	風險	轉型風險	機會
		減碳政策與法規對銀行融資對象帶來負面影響	永續金融市場需求上升
	財務影響	融資對象因法規要求加嚴缺乏轉型策略，持續使用高碳排 / 高耗能設備生產，受碳費影響大，可能導致淨利減少，短期可能影響分配盈餘，長期限制擴廠計畫，進而使本行資產減少	透過授信制定相關行動方案及規範，積極引導資金流入永續企業，提升營業收入
因應措施	短期 (1 年以內)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 蒐研高污染 / 耗能產業資料及政策標準 2. 蒐集關注 TCFD 及相關環保法規之更動調整，進行員工教育訓練，研擬對應方針，掌握市場衍生商機，追蹤客戶後續資金需求，規劃提供相關產品或服務 3. 為降低氣候變遷所產生之信用風險，將「赤道原則」精神納入授信審核，鼓勵企業加強落實環保及善盡社會責任 4. 重大性客戶碳排放資訊揭露於 TCFD 報告書 5. 強化授信客戶申請時 KYC 流程，並蒐集氣候風險相關資訊 	蒐研國內外相關案例並配合政府法規積極發展永續金融產品，布局未來
	中期 (預估 1~3 年)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 配合 TCFD 發展，積極承做永續連結貸款 (Sustainability-linked Loan)，協助企業轉型及降低氣候變遷風險，促進授信對象企業品牌形象，俾整體社會邁向低碳及永續環境 2. 研議高污染 / 耗能產業授信上限 3. 輸出保險視徵信報告揭露情形，研擬將買主辦理 ESG 推展情形，納入本行輸出保險徵信評等衡量參考因素。 4. 範疇三碳排放資訊揭露 	擴大發展綠色金融商品 (如綠能貸款)，研擬可行承做條件，引導並提升企業發展永續環境之意願，爭取可再生能源相關市場衍生商機
	長期 (預估 3~5 年)	協助客戶低碳轉型	開發永續金融產品 (如於既有專案貸款中納入與綠能或低碳之行動)

2.2 氣候策略制定

氣候變遷的挑戰越來越嚴峻，各國政府紛紛加速各項調適與減緩措施，本行積極採取相關措施來減少能源消耗，並且持續推動節能方案及日常管理，落實遵守能源管理法規，並在組織內部推廣節能理念；而身為唯一國營的政策性專業銀行，有義務與責任將永續發展觀念擴及供應商及授信客戶，營造健全永續發展體系，推動產業邁向低碳轉型。本行以 2050 年達成淨零碳排為願景，透過導入組織溫室氣體盤查、低碳營運等策略，積極降低自身碳排放量，並主動與內外部利害關係人溝通，形塑本行整體低碳策略之氣候行動，增加面對氣候風險的韌性，展現對抗氣候變遷的決心。

<2022 年氣候行動亮點統整 >

邁向低碳營運	
1	溫室氣體盤查暨驗證
2	達成本行訂定之節約能源目標
3	綠色採購
4	綠色運輸
邁向低碳轉型	
5	永續發展債券
6	永續連結性貸款
持續溝通與倡議	
7	參與氣候相關倡議
8	實質參與氣候行動
9	舉辦永續與氣候變遷相關課程



2.2.1 邁向低碳營運

近年來，地球暖化效應加劇，極端氣候使全球天災頻傳，氣候變遷風險帶來的衝擊已成為企業永續經營的嚴峻挑戰。本行將永續低碳相關議題整合至營運策略中。於 2021 年開始籌備永續發展委員會，轄下組成「環境永續小組」，負責制定環境管理制度，自發性導入各項環境及能源議題，並執行溫室氣體盤查。

▣ 溫室氣體盤查暨驗證

本行配合政府「臺灣 2050 淨零碳排」目標，參照金融監督管理委員會 2022 年 3 月發佈「上市櫃公司永續發展路徑圖」之時程，於 2022 年啟動全行（含分行及海外代表人辦事處）導入溫室氣體盤查及查證計畫，預計於 2023 年第 3 季完成 ISO 14064-1 溫室氣體盤查之內外部查證。

< 營業單位能源運用 >

能源種類	單位	2020	2021	2022	與前年度變化
電力	度	659,337	655,374	551,181	-104,193
天然氣	度 (m ³)	3,664	4,067	5,216	1,149
油	公升	9,986	7,631	9,296	1,665
轉換後二氧化碳當量					
二氧化碳當量	CO ₂ e	360,471.15	353,909.36	307,531.50	-46,377.86

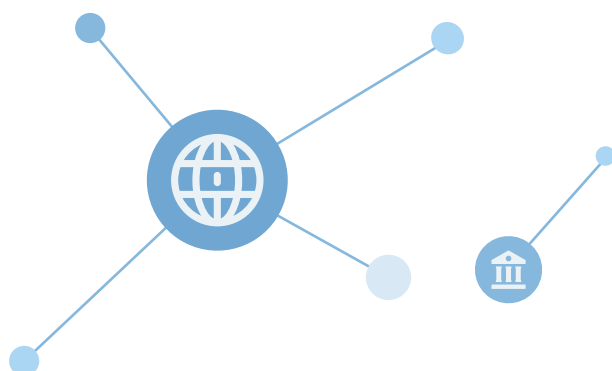
註：本表中電力、天然氣及油的排碳係數為參考經濟部能源局 2020 年度電力排碳係數文件，以 1 度電排放 0.502 公斤 CO₂ 換算；以 1 度天然氣排放 1.879 公斤 CO₂ 換算；以 1 公升柴油排放 2.606 公斤 CO₂ 換算。僅計算二氧化碳排放量，不包含甲烷、氧化亞氮、氫氟碳化物、全氟碳化物、六氟化硫、三氟化氮等溫室氣體。

達成本行訂定之節約能源目標

為落實環境永續，經本行管理部與各部門討論，針對中長期逐步減少電、水、油、紙的用量，具體規劃出「2020-2023 年節約能源執行計畫」，以基期年（2015 年）為基準訂定每年目標。2022 年本行均已達成節電、節水、節油的目標，且較去年用量減量，節紙則與基期年相同。

<2022 年節能減碳執行情形 >

項目 年度累積	電 (度數)	水 (度數)	油 (公升)	紙 (包)
2022年節能目標	702,638	5,256	11,193	1,700
2022年實際使用量	551,181	4,575	9,296	1,700
增減幅	-21.56%	-12.96%	-16.95%	0%



■ 綠色採購

採購為企業營運活動一環，若能逐步落實綠色採購，將更能奠基企業環境永續發展。因此，本行逐步將綠色採購納入企業營運中，並積極配合政府綠色採購推動計畫，2022 年更達成綠色採購指定項目年度目標 100%；此外，本行也力行辦公室垃圾分類資源回收、並採用具有環保標章之辦公用品，例如：使用再生紙、影印機、列表機和碳粉匣等，以減輕環境負荷，建立資源永續之利用之社會。

單位：新臺幣元

年度	綠色採購金額	綠色採購比率
2020年	4,818,770	98.96%
2021年	4,303,810	97.5%
2022年	4,679,733	100%

2022 年本行綠色採購指定項目達程度 100% 得分 85 分，另參加機關綠色辦公響應得分 5 分及積極實施加分項目得分 4.5 分，合計總分 99.5 分。2022 年度綠色採購詳細項目及各項金額如下表。

單位：新臺幣元

綠色採購項目	採購金額
衛生用紙	109,615
回收再利用碳粉匣	361,620
電腦主機	1,462,419
顯示器	276,980
筆記型電腦	100,532
原生碳粉匣	293,867
影像輸出裝置	1,922,400
辦公室用紙	152,300

■ 綠色運輸

為降低公務車運輸造成之碳排放量，本行依據「中央政府各機關採購公務車輛作業要點」，逐步汰換符合標準之公務車並優先評估更換為電動車輛，且公務車調派以共乘為原則。另為減少同仁外出送件，針對一般案件，本行有特約快遞服務人員依每日規劃有效逐點收取文件；並設有公用悠遊卡制度，如同仁有外出洽公需求，鼓勵搭乘大眾運輸交通工具，以減少排碳量。

2.2.2 邁向低碳轉型

本行係低碳營運的金融機構，對於輔佐及扶植各企業邁向永續經營不遺餘力，依據不同業務推出多樣化及差異化的創新產品及服務，透過永續金融策略推動整體產業低碳轉型。

■ 永續發展債券

鑒於永續金融乃國際發展之趨勢，本行業務性質雖不同於商業銀行，然仍須與永續金融同步。2022 年本行內部辦理發行永續發展債券之說明會，各單位已更深入了解相關程序，未來將俟有符合永續發展資格條件且具經濟效益之授信案件，適時規劃永續發展債券之發行。

■ 永續連結性貸款

為響應政府政策，以綠色金融引導企業重視並落實 ESG，兼顧經濟成長與永續發展，支持我國達成 2050 年淨零排放目標，本行授信政策已明訂，辦理企業授信審核時，宜審酌授信戶是否遵循善盡環境保護、企業誠信經營、社會責任及公司治理等 ESG(Environment, Social, Governance) 原則，以引導授信戶邁向永續發展。依據第三方認證機構給予授信戶有關環境、社會及公司治理等面向之年度評鑑結果，酌予利率或費率減碼。

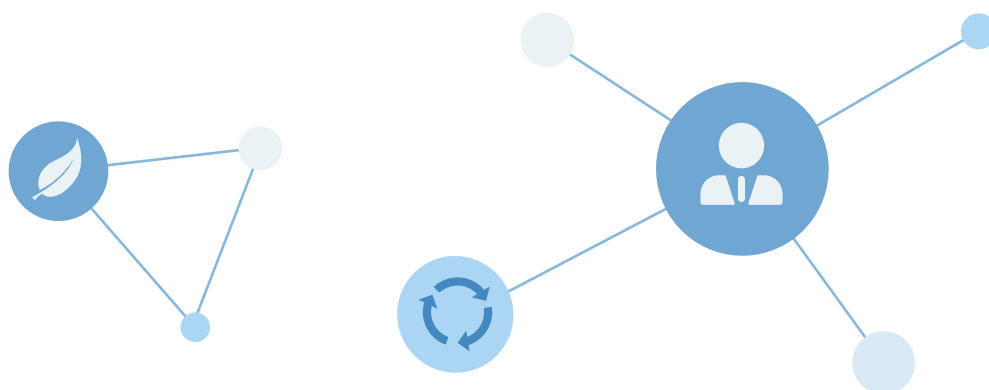
本行永續連結性貸款之承諾條件，包括參酌臺灣證券交易所之公司治理評鑑排名或參酌第三方認證機構給予授信戶溫室氣體排放指標，酌予利率減碼；截至 2022 年底完成共計 23 件，其中，新臺幣放款之核准金額合計達新臺幣 93.2 億元，美元放款之核准金額合計達 0.29 億美元。

2.2.3 持續溝通與倡議

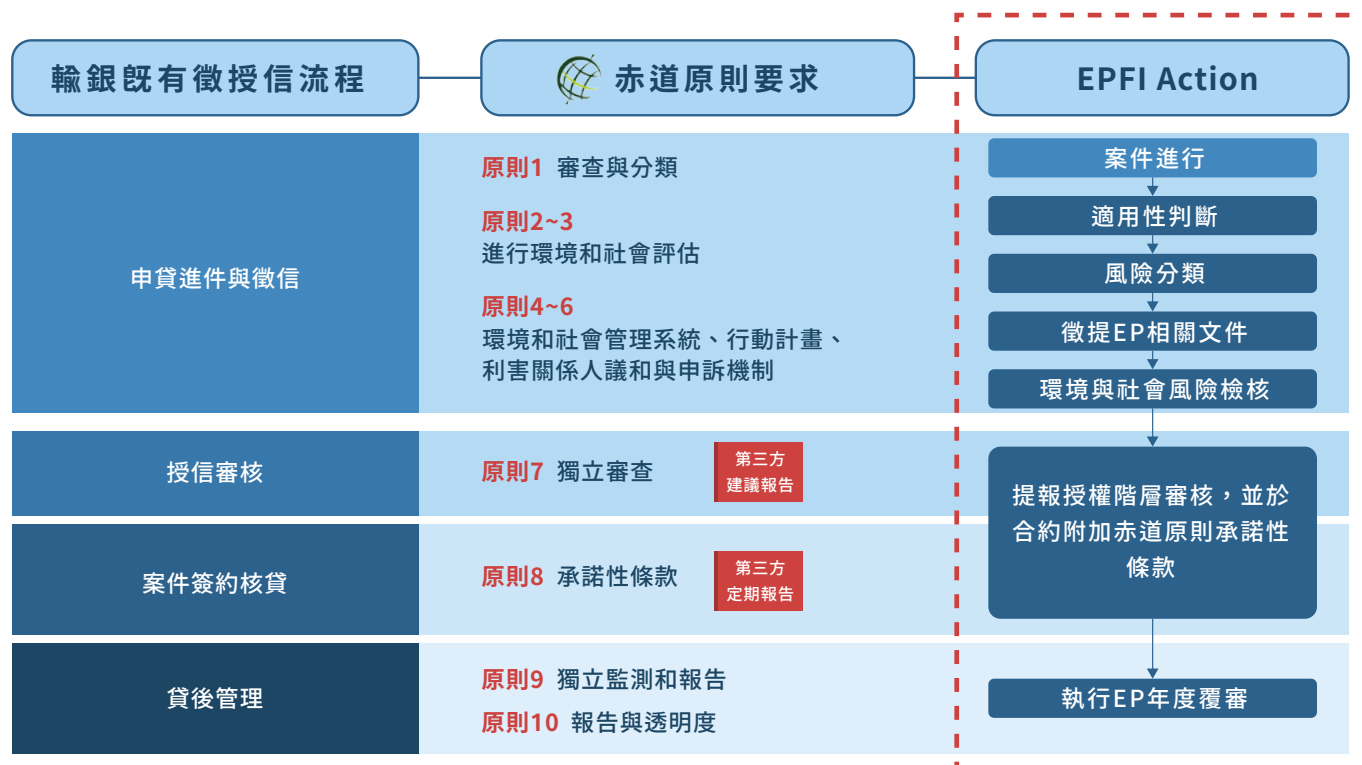
本行透過對外之溝通，帶動銀行以及整體產業朝低碳轉型邁進，並藉由內部員工對永續金融、綠色金融、氣候變遷等知識能力之培育，以面對未來氣候變遷所帶來之風險與機會。

■ 參與氣候相關倡議

輸出入銀行於 2022 年 4 月 11 日正式簽署加入赤道原則協會，成為首家加入該協會之國有行庫。為因應赤道原則之導入，修改本行「永續發展守則」及本行徵授信標準作業流程，另新訂定「赤道原則案件作業要點」及「赤道原則案件作業規範」，以確認案件由申貸進件與徵信、授信審核、案件簽約核貸、貸後管理，符合赤道原則規範，適度降低潛在授信風險，運用金融業之影響力並支持環境及社會永續發展。



< 徵授信流程納入赤道原則 (Equator Principles, EP) 後的調整 >



除此之外，輸出入銀行業於 2022 年 9 月正式簽署支持由國際金融穩定委員會 (FSB) 所發布的「氣候相關財務揭露建議」，宣誓成為 TCFD 支持者行列與持續深化企業永續的決心。

實質參與氣候行動

除此之外，在環境保護方面，本行也不餘遺力，每年皆舉行淨山或淨灘活動，更於 2022 年 11 月舉行「南港公園淨新能量健走」活動，鼓勵員工親近大自然、淨化身心靈，本次活動也邀請員工眷屬一同健走，參與人數達百位以上；眾人於工作之餘到郊外健走放鬆，經充飽能量後同心齊力再出發。



舉辦永續與氣候變遷相關課程，共計有 187 人參與

為拓展本行全體同仁對氣候變遷與永續發展議題多角度視野，並提升相關專業知識，2022 年同仁參與 13 場內外訓永續與氣候變遷相關課程，共計 187 人次參與，期望藉由氣候變遷課程規劃，循序漸進地將 ESG 思維內化至本行文化與同仁心中。

課程	參與人次	舉辦時數
「投資地球的未來 - 淨零排放對金融業的機會與挑戰」研討會	1	7
2022 ESG 高峰會：環境．社會．治理	2	7
COP27 觀察與淨零策略 - 線上課程	1	2
ESG 數據賦能，企業永續進化論	60	2
ESG 趨勢及永續金融發展	37	3
中國輸出入銀行 TCFD 專案教育訓練	13	33
本國銀行氣候相關風險管理專案宣導說明會	2	3
本國銀行氣候相關風險管理實務手冊宣導說明會	2	4
因應氣候變遷銀行應如何調整風險管理策略	63	2
金融機構如何實現 ESG 研討會	3	3
氣候變遷風險研習班	1	6
氣候變遷風險評估及壓力測試研習班	1	8
極端氣候與金融機構之因應研討會	1	3
總計	187	53



2.3 提升全行氣候韌性

本行就氣候變遷伴隨之實體風險、轉型風險、機會因應策略，以及參考《本國銀行氣候相關風險管理實務手冊》做法，將本年度指標與目標績效表現透過追蹤比對，瞭解銀行內部設定相關氣候關鍵目標達成情形，以提升氣候韌性。

本行就提升全行氣候韌性策略制定之因應行動之一為「辦理氣候相關議題專題演講」。對應之設定目標為「2025 年本行自行舉辦之氣候相關議題教育訓練時數累計達 15 小時」。本行已於 2022 年由外部顧問策畫辦理 3 小時氣候相關議題教育訓練，預計於 2023 年進行 2 小時智識移轉教育訓練；並規劃於 2024 及 2025 年分別對理事會辦理 1 小時、高階主管 1 小時及其餘同仁 3 小時教育訓練（年度內合計 5 小時），預計至 2025 年累計訓練時數達 15 小時。故由此判斷當前之氣候策略及行動具有氣候韌性。

制定適當的訓練計畫

為於全行建立氣候思維，本行教育訓練之形塑分為建立組織氣候治理企業文化、落實組織氣候相關風險管理機制執行。

建立組織氣候治理企業文化目的係協助輸銀理事會成員、高階管理階層透過瞭解氣候變遷帶來的影響、國內外因應作法，以將氣候因素納入組織整體業務發展及風險管理，並更有效的執行監督；落實組織氣候相關風險管理機制目的係協助輸銀全體同仁透過國內相關法規及指引的解析、國際銀行相關執行作法案例分享，以培養各人員實務執行的專業能力。此外，本行也將藉由組織現有的教育訓練規劃執行細節，以關注同仁學習狀況並檢視成效。





第三章

風險管理

Risk Management

3.1 氣候風險治理

■ 內部控制三道防線

本行訂有「內部控制三道防線實施要點」，並經由理事會審議通過，作為有效協助本行完善內部控制制度及強健企業體質，推動內部控制三道防線理念之落實之依據。其中，各防線均明確權責範圍，以利各單位了解其各自在本行整體風險及控制架構所扮演之角色功能，加強風險管理及內部控制工作的溝通協調，三道防線各司其職。

1 第一道防線

業務部

財務部

管理部

輸出保險部

第一道防線負責及持續管理營運活動所產生的相關風險，包含下列事務，且應定期或不定期就前項內容辦理自我評估，以確保風險有被適當控管。

1. 於建立業務關係時或授信後追蹤管理時，審查客戶相關氣候風險，例如了解客戶之碳排放量及其因應氣候風險之計畫。
2. 管理部應盤查銀行自身範疇一及範疇二碳排，就節能減碳、低碳轉型相關議題提出具體方案；並瞭解氣候風險對自身營運之影響，提出應變計畫，（如當災害發生時，藉以降低其所帶來之衝擊）。
3. 設計並執行氣候風險內部控制機制，例如授信評估控制點（不予承作名單、客戶氣候風險因子辨識，包括但不限於地理位置及產業）。

2 第二道防線

風險管理處

人力資源室

會計處

法令遵循暨法務室-
防制洗錢中心

資訊室-
資訊安全管理中心

第二道防線的功能係在訂定整體政策及建立管理制度，協助及監督第一道防線管理風險與自我評估執行情形。依照不同的功能性質，第二道防線之權責包含協助辨識及衡量風險、定義風險管理角色及責任、提供風險管理架構及定期將風險管理結果陳報高階管理階層。

1. 協助建置辨識、評估、管理及監控氣候風險工具與機制。
2. 設計及執行情境分析和壓力測試。
3. 人力資源室辦理氣候風險之教育訓練，以協助各層人員辨識、評估及管理氣候風險。

3 第三道防線

理事會稽核室

第三道防線係內部稽核單位，負責查核與評估第一道及第二道防線所設計並執行之內部控制與風險管理制度之有效性，並適時提供改進建議。本行三道防線應就所扮演之角色功能進行協調，運作之原則如下：

於稽核計畫中納入定期稽核氣候風險內部控制機制之設計及執行有效性，並適時提供改善建議。

氣候風險胃納

為落實本行氣候風險管理機制，以助於銀行內部風險意識的提升、強化對氣候風險狀況的理解、並提高銀行對氣候風險的抵禦及管理能力，本行預計增設氣候風險胃納。初期先依外部顧問建議，設定氣候風險胃納聲明 (Risk Appetite Statement)，並規劃於隔年度視本年實際管理需求，設立相關限額／指標。



氣候風險 胃納聲明

中國輸出入銀行將致力於減緩及調適氣候變遷事件伴隨之實體與轉型風險，並配合政府對外政策以及國際氣候變遷趨勢的需求，於 2050 年達成淨零排放為目標。

3.2 氣候風險辨識

氣候變遷對輸銀的影響

本行氣候風險辨識方法係透過辨識驅動因素經傳遞管道對行內傳統風險的影響，再經由既有風險管理機制，辨識對銀行各層面的影響。而實務做法乃參酌「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」，了解轉型風險以及實體風險對銀行帶來的衝擊，而後結合同仁自身的業務經驗，辨識傳統風險對銀行各面向的影響。

< 辨識氣候風險對傳統風險的影響 >

風險類別	轉型風險	實體風險
信用風險	減碳政策與法規使銀行融資對象營業成本上升，進而影響還款能力。	實體氣候事件影響融資對象日常營運，導致收入下降，進而影響還款能力。
市場風險	減碳政策與法規使銀行融資對象，造成資產價值下跌，加速折舊或形成擱置資產，進而反映於營收，以及其有價證券價格。	實體氣候事件影響融資對象日常營運，導致收入下降，進而影響有價證券價格。
作業風險	綠電的替代導致日常營運受影響。	極端氣候事件造成銀行設備損壞及分行營運中斷，直接影響持續營運能力。
聲譽風險	未能有效符合社會對氣候議題的期待	

註：輸銀其他傳統風險（如國家風險、流動性風險等）經 TCFD 小組與業務同仁共同討論，判斷於氣候風險的重大性較低，故本年度先不於深入辨識對業務層面的影響。

▣ 辨識地區及產業重大性

本行為唯一國營的政策性專業銀行，提供融資、保證、輸出保險及轉融資等業務。承策略構面之揭露項目，本行已全面盤點氣候相關實體及轉型風險對於自身營運、各項融資及輸出保險等營業活動，其可能造成既有風險在短、中、長期的影響，並根據資產所在之地理位置或碳相關（高碳排）資產暴露情形決定風險程度，藉以對辨識之風險進行重大性評估。例如，於信用風險面向，實際評估自身營運與融資客戶之產業碳排放風險，並以此為基礎檢核客戶氣候風險高低，期能將氣候相關風險完整納入本行風險管理實務當中。

轉融資業務

本行配合政府經貿政策與市場需求，持續與全球信譽良好之銀行建立轉融資合作關係；針對重大性氣候相關風險辨識，本次以臺灣為主要揭露地區，惟轉融資業務主要以國外銀行合作為主，故轉融資業務不在本報告書揭露範圍。

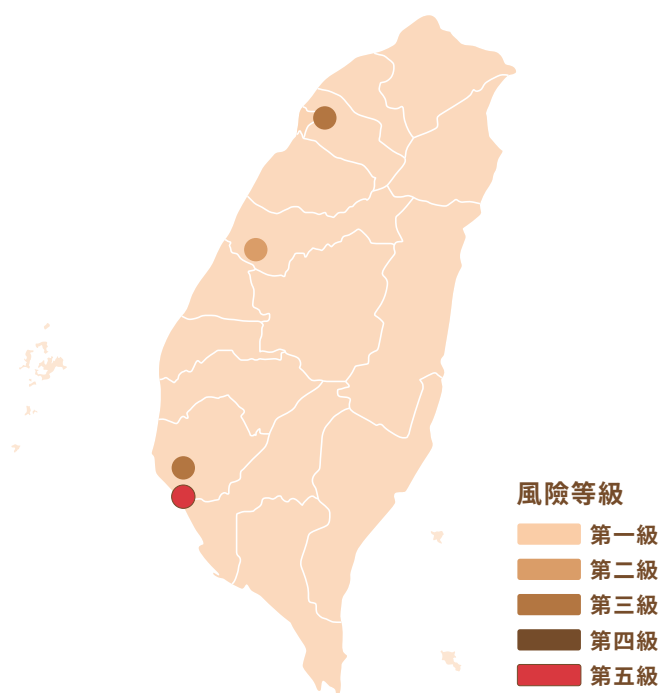
輸出保險業務

本行輸出保險之業務特性，主要以 (1) 保障出口廠商貨物之應收帳款可安全收回，其所面臨之業務風險係買主破產、清算及無正當理由不付款等風險，屬信用風險。(2) 交易性質多為單次及短期（1 年以內）之交易，風險承擔期間較短，如發生相關潛在氣候風險時，能即時掌握並立即進行調整與排除。(3) 委由第三方（徵信所）進行國內或國外買主徵信。

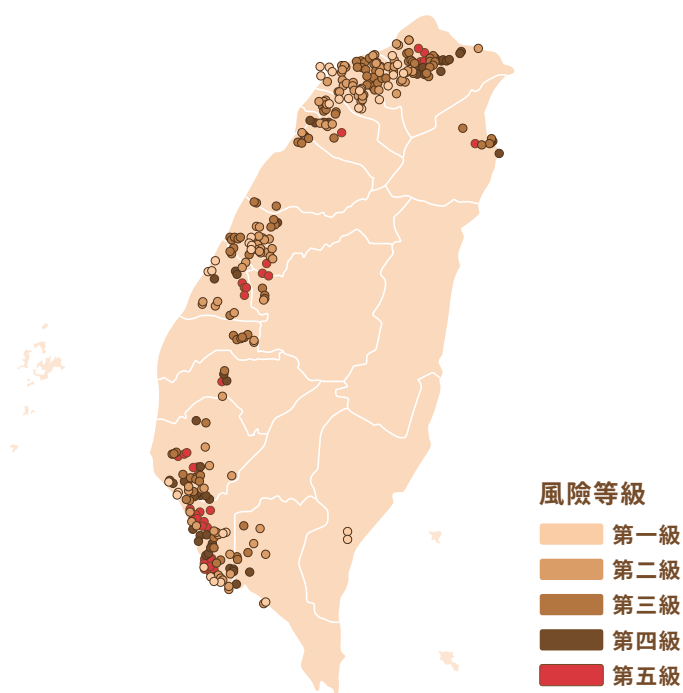
針對重大性氣候相關風險辨識與評估，本次輸出保險買主相關訊息以臺灣買主為主要揭露地區。中華徵信所已對本行國內買主，於徵信報告中初步揭露該買主是否有進行 ESG 相關作為，且輸保業務性質多為單次及短期，能即時掌握其潛在氣候風險發生，後續將持續觀察與追蹤。



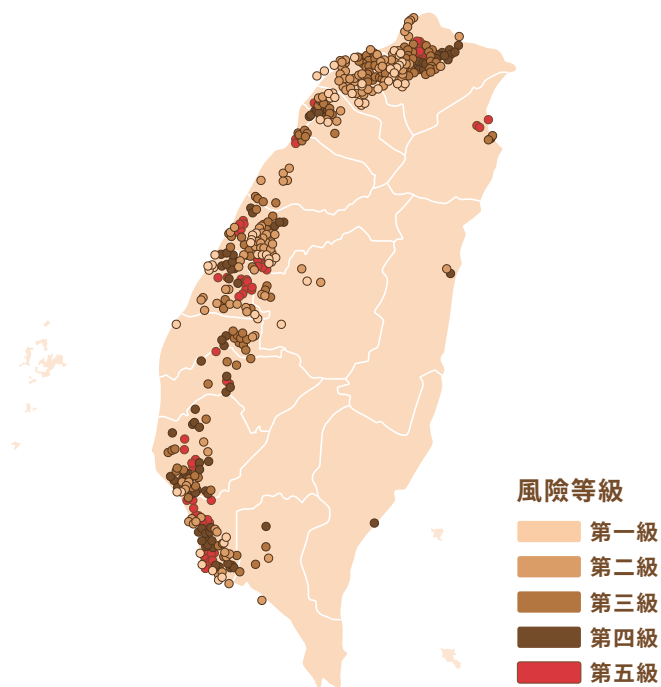
< 辨識氣候風險對傳統風險的影響 >



< 融資客戶營運據點 / 工廠淹水災害風險圖 >



< 輸保客戶營運據點 / 工廠淹水災害風險圖 >



• 辨識地區重大性

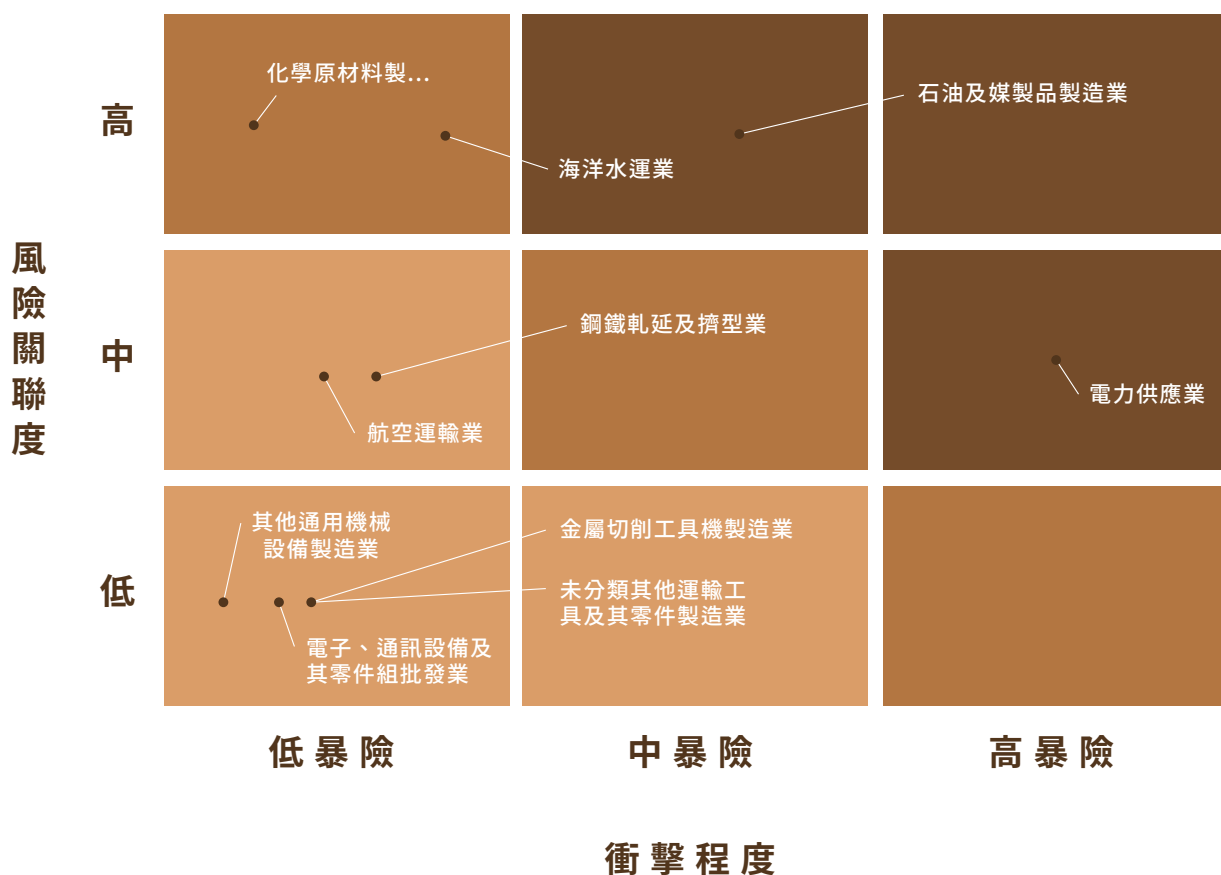
本行盤查自身營運、融資對象之營運據點與工廠位置，以及輸出保險國內買主之營運據點，將上述地點與國家災害防救科技中心 (NCDR) 頒布之氣候變遷淹水災害風險圖進行比對，作為水災風險發生可能性之判斷依據，初期針對紅區關注地區辨識結果，進行深入分析，俾瞭解該紅區關注地區之客戶是否有規劃相關因應作為，以抵禦未來氣候變遷之衝擊；中長期可朝相關調適措施面向執行，以逐步建立本行之高韌性資產清單。

註：淹水災害風險等級 5，表示該區域的災害風險『相對』最高，淹水風險等級 1 表示災害風險相對較低，並非是無災害風險或不發生災害事件。

• 辨識產業重大性

為因應氣候相關風險對本行融資客戶可能造成之衝擊，除著眼其財務績效表現外，更應於辦理調查、分析評估時，考量融資客戶在氣候風險之因應與表現，做為對氣候議題敏感度及自身受財務衝擊之判斷。本行參酌《本國銀行氣候相關風險管理實務手冊》做法，將國內授信產業利用風險矩陣圖辨識重大性，其中x軸依據行內前十大產業別授信額度，區分高、中、低；y軸依穆迪 (Moody's) 分析熱力圖所列示高風險產業報告建議，辨識出氣候風險重大性產業為「電力供應業」、「石油及煤製品製造業」。

< 產業別氣候風險矩陣圖 >



註：產業為主計處行業別

3.3 氣候風險評估

▣ 細緻化風險辨識結果

本行採用《本國銀行氣候相關風險管理實務手冊》之風險評估定義，承風險辨識所辨識出之重大性，依地區別及產業別細緻化辨識結果，得出風險評估結果。

• 地區別風險評估結果

地區別風險評估係將整合融資之營運據點與工廠位置，以及輸出保險國內買主之營運據點，統計紅區關注地區含本行營運據點共有 320 戶數，占總體 12%，後續將參考本年度評估結果制定相關風險指標。

< 地區別風險評估結果 >

地區	氣候風險辨識結果	戶數
臺灣北區 (兩個行政區)	紅區關注地區	34
臺灣南區 (三個行政區)	紅區關注地區	94
其他紅區關注地區		192
紅區關注地區小計		320
非紅區關注地區		2,356
總計		2,676

註：本表顯示之「紅區關注地區」係整合本行自身營運、融資對象之營運據點與工廠位置，以及輸出保險國內買主之營運據點之戶數排名前五，且經本行辨識屬實體風險等級五之地區；「其他紅區關注地區」則非屬前述排名且亦經本行辨識屬實體風險等級五之地區。

• 產業別風險評估結果

產業別風險評估係就授信業務之重大性矩陣辨識結果落在紅區者，統計其暴險部位金額，並統計出本行高風險授信組合為新臺幣 39,011 百萬元 (係 2022 年底餘額)，佔總體授信業務組合之 21.6%，後續將參考本年度評估結果制定相關風險指標。

< 產業別風險評估結果 >

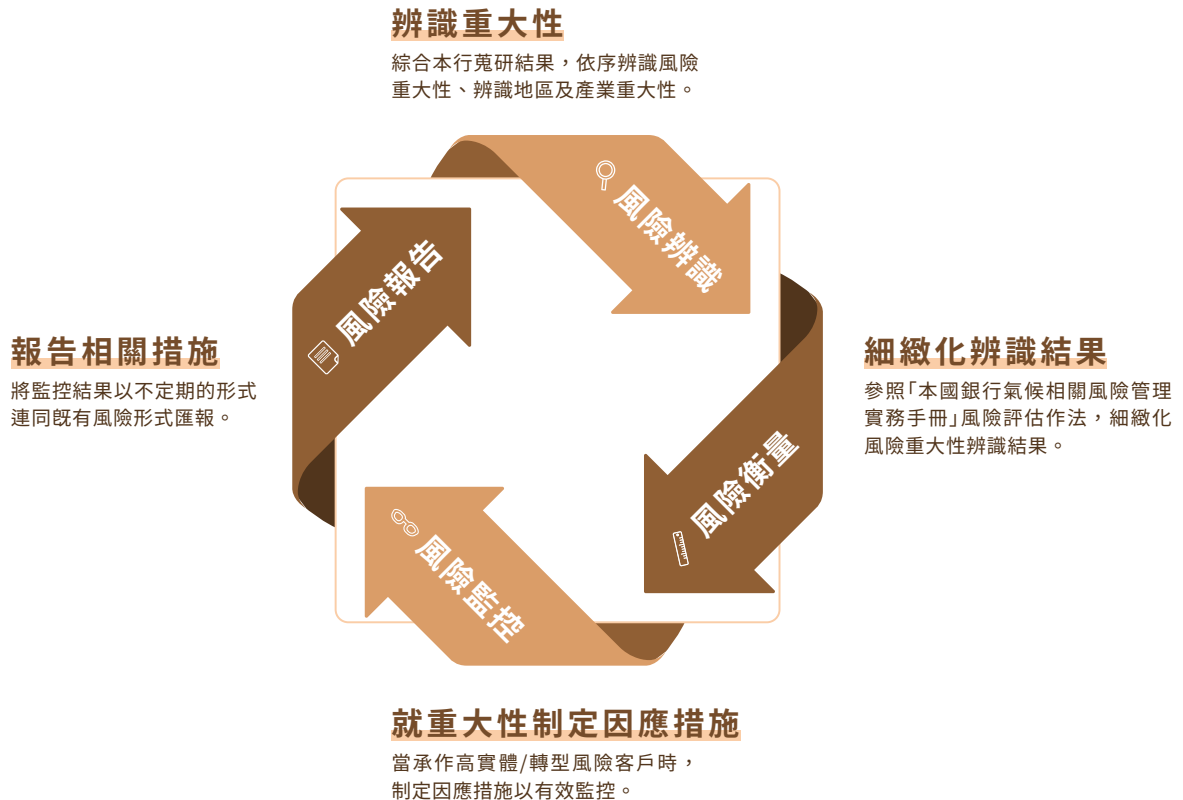
授信組合	氣候風險辨識結果	授信暴險部位 (新臺幣百萬元)
電力供應業	紅區關注產業	24,050
石油及煤製品製造業	紅區關注產業	14,961
紅區授信組合		39,011
非紅區授信組合		141,676
總計		180,687

3.4 氣候風險管理與監控

風險管理流程

本行氣候風險管理流程依循行內傳統風險既有做法主要分為四大步驟，從風險辨識、衡量、監控到報告，並依循「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」做法，將氣候因素納入，說明如下。

< 氣候風險管理流程說明 >



• 風險辨識

氣候風險辨識係指辨識重大性，並依揭露構面依序分為辨識風險重大性和辨識地區及產業重大性。本行先根據蒐研結果，辨識出可能對經營構面造成影響之氣候衝擊事件，並透過與各單位的調查，辨識出風險項目的重大性。而後取實體／轉型風險之最重大事件，進而分別辨識地區及產業重大性，其中，實體風險事件係指水災對銀行各經營構面帶來的影響；轉型風險事件為碳稅／費對銀行融資對象帶來的影響。

• 風險衡量

氣候風險衡量係對照「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」之風險評估做法，其定義為細緻化風險辨識結果。本行承重大性辨識之地區及產

業，依序衡量出「地區別風險評估結果」及「產業別風險評估結果」。

• 風險監控

氣候風險監控係指高氣候風險客戶管理措施，本行將以辨識之重大性地區及產業整合至組織「氣候風險檢核清單」並於其中規範因應措施，相關說明請見下方「高氣候風險客戶管理措施」。

• 風險報告

氣候風險報告係針對因應措施的監控結果，以定期或不定期的形式報告，本行做法係將相關內容以不定期的形式納入既有之風險彙報呈現。

高氣候風險客戶管理措施

本行除規劃將重大性地區及產業納為判斷客戶是否屬高氣候風險之要素外，同時進一步考量客戶是否成立氣候風險管理的功能性組織或專責單位、最近一年內是否有與氣候風險相關議題之負面新聞、訴訟或抗爭等要素，採加權計分的方式判斷出客戶是否為高氣候風險客戶。另針對高氣候風險客戶之後續檢核，擬納入原授信程序，以定期有效管理及監控其因應氣候變遷作為。

3.5 氣候情境分析

本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫說明

本行依主管機關要求，除將氣候風險依據其特性，導入既有風險管理流程外，亦應用《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫》，全面盤點各業務組合，分析氣候情境下之預期損失變化，相關作業流程說明如下。



1. 蒐集資料：

該情境分析計算基準為前一年（2022 年）底資產負債部位與前一年度（2022 年）損益資訊，並依業務特性蒐集不同欄位的資料，包含「國內企業授信部位」、「國外企業授信部位」、「國內投資部位」，相關欄位說明請參閱附錄。

2. 基準情境資料計算

利用蒐集的欄位計算違約率 (PD)、違約損失率 (LGD)、違約暴險額 (EAD)、預期損失 (EL)。



< 基準情境資料計算說明 >

計算欄位	業務別		
	國內企業授信部位	國外企業授信部位	國內企業投資部位
違約率 (PD)	將企業營授比、十足擔保比的數值依各業務別表格查找出違約率。	依信用評等等級對應不同的違約率。	比照國內企業授信部位計算。
違約損失率 (LGD)	區分不同情況下的回收率計算，並與 10% 比較 ^{註 4} ，取孰大值作為違約損失率。	比照國內企業授信部位計算。	若為票債券則依本情況下的回收率計算；股權投資則訂為 100%。
違約暴險額 (EAD)	將現貸餘額與表外信用暴險額加總。	比照國內企業授信部位計算。	等於基準日帳面值。
預期損失 (EL)	= PD*LGD*EAD		

註 4：依據「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」，若為不動產擔保品，則回收率統一採 75% 計算；若為其他擔保品或無擔保保險，銀行可依據自身過去違約戶之損失經驗，區分有擔保與無擔保分別推算各自之違約損失率 (LGD)。惟所有額度層級之 LGD 下限均設定為 10%。

3. 假設情境資料計算

利用蒐集的欄位計算各情境下 PD、LGD、EAD、EL。

< 假設情境資料計算說明 >

計算欄位	業務別		
	國內企業授信部位	國外企業授信部位	國內企業投資部位
違約率 (PD)	將企業營授比、十足擔保比的數值依各情境、各業務別表格查找出違約率。	依據客戶之產業別、所處國家面臨之轉型風險參考表格得出降等值，進而計算違約機率。	比照國內企業部位計算。
違約損失率 (LGD)	依各情境之表格查找出損失比率並加入調整係數後與 10% 比較，取孰大值作為違約損失率。	若有國內擔保品則比照國內授信部位計算；其他皆以調整係數對回收率進行修正。	比照國外企業部位計算。
違約暴險額 (EAD)	比照基準情境計算。		
預期損失 (EL)	= PD*LGD*EAD		

註：氣候情境設定說明請參閱附錄

4. 匯入報送報表

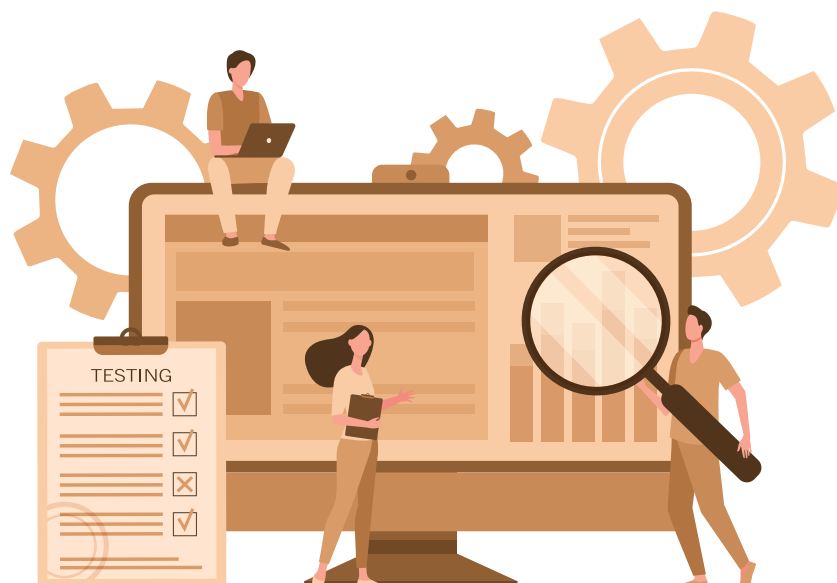
依報表之需求，匯入資料計算結果，後續產出之報表請參閱附錄。並依《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫》，於計算「國內企業授信部位」與「國內投資部位」之信用風險時，排除政府機構^{註5}與金融服務業^{註6}，主要係上述兩者未有適當的風險參數（如營授比）與違約鏈結，且非受氣候變遷風險直接衝擊之機構，非本情境分析之評估重點。

< 假設情境資料計算說明 >

資料名稱	定義或相關匯入方式補充說明
平均違約率 (PD)	依各業務、產業、情境、風險等級、投資部位別呈現，且分為客戶加權平均及 EAD 加權平均。
平均違約損失率 (LGD)	依各業務、產業、情境、國際評等呈現。
違約暴險額 (EAD)	依各業務、產業、風險、情境、登記地、國際評等、風險等級、投資部位、國家別呈現。
估計預期損失 (EL)	依各業務、產業、情境、風險等級、國際評等、投資部位別呈現，且亦利用於 EAD 所佔之百分比形式呈現。
產業風險等級	為我國情境分析規劃作業定義產業之風險等級。
產業	為主計處定義之行業。
登記地地區	縣市與行政區。
國家	為我國情境分析規劃作業定義之國家名稱。

註 5：本國中央與地方政府、政府成立之非營利機關。

註 6：以銀行法第 74 條所定金融相關事業為排除範圍，包括銀行、票券、證券、期貨、信用卡、融資性租賃、保險、信託事業及其他經主管機關認定之金融相關事業（包括金融控股公司、創投、資訊服務業及金融科技業等）。



5. 報送報表結果分析與監控

分析報送報表結果，將結果作為定期檢視氣候風險管理政策及做法的參考依據之一，並依據《本國銀行氣候風險財務揭露指引》，將結果由本報告書揭露的形式留存，依據《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫》計算之結果請參閱附錄。

本行身為肩負「強化貿易金融，協助對外貿易」使命的專業銀行，從企業的融資、轉融資、保證等授信業務，再到獨有的輸出保險業務，皆係為了協助臺商發展進出口貿易、海外投資、以及承攬國內重大公共工程與國際基礎建設或海外營建工程等業務；故本行與一般商業銀行之經營目的與業務範圍皆有所不同，包括資本組成、授信結構及收入來源之差異，相關說明如下，

- A. 資本組成：本行完全仰賴政府挹注或由自身營運轉增資來增加股本，且無開辦存款業務得以充實資金來源。
- B. 授信結構：本行不從事土地及建築融資、房屋貸款、消費金融等多元化之授信業務。
 - a. 為達成「強化貿易金融協助對外貿易」的工作使命，以無擔保授信為主，其不同於商業銀行以擔保授信為主之授信結構。
 - b. 海外授信暴險部位包括國內商業銀行較少涉獵之國家，此授信結構突顯政策性銀行的特殊性。
- C. 收入來源：本行主要以放款利息收入以及輸出保險費收入為主，較商業銀行^{註 7}之收入來源單純且少樣。

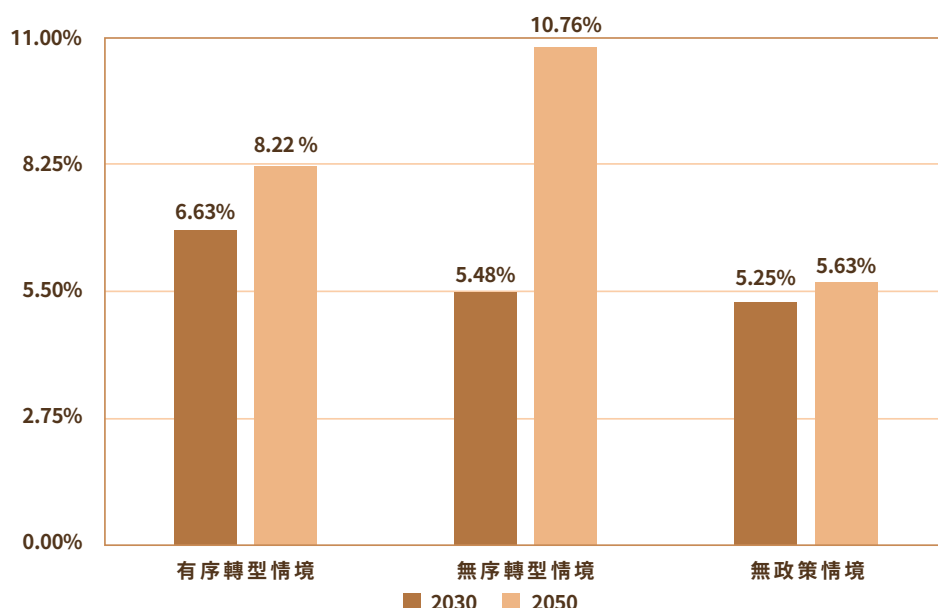
註 7：商業銀行之收入來源包括但不限於，消金業務：開辦信用卡、房貸、財富管理等；企金業務：承作土建融、股權融資、墊付票款、支存透支；以及可同時銷售產壽險、基金、信託等其他產品。



為達成政策使命及營運績效目標，本行積極維持授信品質，故擁有極低的逾放比、良好的備抵呆帳覆蓋率、優異的資本適足率，近年更將獲得財政部挹注資金，成功持續厚積本行自有資本，除 2023 年可獲得政府現金增資新臺幣 20 億元外，後續並將獲政府逐年增資，預計至 2027 年本行實收資本額將可達新臺幣 420 億元，將有助本行因應未來包含氣候相關風險之各種挑戰。

此外，因本行授信品質控管得宜，近年逾放比極低，而依《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫》加壓違約率 (PD) 遠高於實際經營時面臨之違約率，且本行逾放樣本數較低，惟為有效分析本行之逾放樣本特性，以現行營運狀況以及有限違約樣本進行細緻化估計。其相關計算結果及相關分析說明如下：

< 預期損失占淨值之比率 >



註：合規之揭露資訊請參閱附錄

• 分析結果

根據本行分析結果得出，在無政策情境下預期損失占淨值之比率最低，其原因係代表若政府無任何作為，則授信戶不會產生轉型風險，而實體風險會最高；且因本行業務特性係以無擔保授信業務為主，具實體風險之擔保授信案件比重極低，故在無政策情境下整體預期損失為最低。

另由計算結果亦得出在無序轉型情境下，由於政府初期作為限制性較低，故 2030 年產生之預期損失相對於同時期的有序轉型為低，惟 2050 年仍要達成淨零目標，因此 2050 年所產生之預期財務損失為最高。

• 後續可發展之因應作為方向

承上之氣候情境分析結果，受到《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫》之模型限制，各項財務衝擊的估算，均以 2022 年度淨值、損益為基準衡量推估 2030 年、2050 年不同情境模型下的損失，並未考量銀行後續淨值、以及收益的成長。而本行近年淨值逐年成長跡象明顯，並已有既定之新臺幣 100 億元增資計畫，後續將可依增資規劃持續監控氣候相關風險之預期損失與淨值之關係。



第四章

指標與目標

Metrics and Targets

4.1 氣候關鍵指標

承策略構面之「氣候變遷議題重大性辨識」，本行已制定相關氣候策略及因應行動，並於本章節依其因應行動並參酌《本國銀行氣候相關風險管理實務手冊》內容，依實體風險、轉型風險、機會重大性議題，選定三個氣候關鍵指標，以確保有效執行和後續跟進，同時亦推動低碳經濟轉型，減少營運過程中氣候變遷所帶來的衝擊。

▣ 指標一：本行自行舉辦之氣候相關議題教育訓練之時數

本行為因應實體風險伴隨之影響，希望提早布局高韌性資產，以因應各種氣候變遷議題帶來的負面影響，將行內損失將到最低。為此，需要提前建立全體同仁對於相關議題的了解，並規劃以教育訓練的方式，培養全體同仁的氣候思維。為了使訓練課程能更有效的貼合輸銀的業務與企業文化，本行希望能以自行舉辦的方式充分滿足此需求，故相應的氣候關鍵指標訂定，將《本國銀行氣候相關風險管理實務手冊》提供之範例限縮為「本行自行舉辦之氣候相關議題教育訓練之時數」。

▣ 指標二：各經營構面之重大性地區營運據點及工廠戶數占比

考量指標一對實體風險影響關聯性較不直觀，故亦將就因應實體風險制定之氣候行動「建立高韌性資產清單」結合風險管理中之氣候風險辨識結果，聚焦於紅區關注地區之管理，故將相應的氣候關鍵指標訂為「各經營構面之重大性地區營運據點及工廠戶數占比」。

▣ 指標三：授信組合重大性產業暴險占比

就因應轉型風險制定之氣候行動「降低氣候變遷所產生之信用風險，將「赤道原則」精神納入授信審核，鼓勵企業加強落實環保及善盡社會責任」結合風險管理中之氣候風險辨識結果，聚焦於紅區關注產業之管理，故將相應的氣候關鍵指標訂為「授信組合重大性產業暴險占比」。

▣ 本年度執行情形

綜上所述，本行於 2022 年度就訂定之氣候關鍵指標執行情形如下：




<2022 年度氣候關鍵指標執行情形>

氣候關鍵指標名稱		2022 年度實際數
指標一	本行自行舉辦之氣候相關議題教育訓練之時數	3(小時)
指標二	各經營構面之紅區關注地區營運據點及工廠戶數占比	12(%)
指標三	授信組合紅區關注產業暴險占比	21.6(%)

4.2 氣候關鍵目標

本行依制定之氣候關鍵目標，綜合銀行 2022 年度執行情況，將相應的關鍵目標訂定如下：

< 氣候關鍵目標 >

氣候關鍵目標說明	
 目標一	2025 年本行自行舉辦之氣候相關議題教育訓練時數累計達 15 小時
 目標二	2025 年前逐年檢視各經營構面之重大性地區營運據點及工廠戶數占比並訂定相關目標
 目標三	2025 年前逐年檢視授信組合重大性產業暴險占比並訂定相關目標





第五章

未來展望

Future
Outlook

第五章 未來展望

本報告書係中國輸出入銀行第一本 TCFD 報告書，依循《本國銀行氣候風險財務揭露指引》揭露本行之氣候治理、策略、風險管理與指標目標執行情形。除瞭解氣候變遷對本行之衝擊影響外，為響應臺灣推行 2050 年淨零排放目標政策，本行積極推動節能方案及日常管理，並採取相關措施以減少能源消耗。為落實能源管理法規，於組織內部推廣節能理念，本行於 2022 年設立永續發展委員會，轄下有環境永續小組，以建構完善的評量和回饋機制。

2022 年本行重要成果主要有三：一為正式簽署與宣示成為 TCFD 支持者行列與持續深化企業永續的決心；二為建置氣候風險量化模型，依照《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫》探討氣候變遷所造成的財務損失；三為持續舉辦氣候變遷與永續發展相關課程，2022 年度舉辦 13 場內外訓課程，共計有 187 人參與。

本行積極配合政府 2050 年淨零排放之承諾，於 2022 年始進行溫室氣體盤查，並規劃 2023 年進行範疇三之投融資財務碳排放量盤查；後續將透過碳盤查過程，逐步釐清自身營運及融資對象之碳排情形，尋找並協助有低碳轉型需求之客戶，方能訂定減量目標，以達國家淨零排放之承諾。

目前氣候相關風險管理及監管法規不斷演進發展中，本行將持續精進及研習國際與國內政策、金融同業做法，並發揮「永續金融」角色，引導所有利害關係人提升氣候意識、重視永續議題，一同因應氣候變遷帶來的風險，將「永續」融入本行的核心理念，為永續盡一份心力，並達成政府政策願景「整合金融資源，支持淨零轉型」。



■ 參考文獻及資料連結

1. Global Risks Report 2023 (World Economic Forum, 2023)
2. Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, 2017)
3. 上市櫃公司永續發展路徑圖：<https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=1024&parentpath=0,2,310>
4. 本國銀行氣候相關風險管理實務手冊 (中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、資誠聯合會計師事務所, 2022)
5. Climate-related financial disclosures (Swiss Re, 2021)
6. 氣候變遷淹水災害風險圖：<https://dra.ncdr.nat.gov.tw/Frontend/AdvanceTool/TotalRisk>
7. ESG-Global:Heat map:Sectors with \$3.4 trillion in debt face heightened environmental credit risk (Moody's Investors Service, 2020)
8. 本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫 (111 年版)

■ 輸銀氣候相關政策、報告與出版品

1. 2021 年中國輸出入銀行永續報告書：<https://www.eximbank.com.tw/zh-tw/GID/CSR/Documents/2021%E5%B9%B4%E4%B8%AD%E5%9C%8B%E8%BC%B8%E5%87%BA%E5%85%A5%E9%8A%80%E8%A1%8C%E6%B0%B8%E7%BA%8C%E5%A0%B1%E5%91%8A%E6%9B%B8.pdf>
2. 2020 年中國輸出入銀行企業社會責任報告書：<https://www.eximbank.com.tw/zh-tw/GID/CSR/Documents/2020%E5%B9%B4%E4%B8%AD%E5%9C%8B%E8%BC%B8%E5%87%BA%E5%85%A5%E9%8A%80%E8%A1%8C%E4%BC%81%E6%A5%AD%E7%A4%BE%E6%9C%83%E8%B2%AC%E4%BB%BB%E5%A0%B1%E5%91%8A%E6%9B%B8.pdf>

■ 執行本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫相關補充說明

< 國內企業授信部位相關欄位名稱說明 >

欄位名稱	定義或相關補充說明
借款人名稱	企業名稱。
產業別代號	為主計處行業代號共 4 碼。
公民營	客戶若為公營企業則標示「公營」；若為一般企業則標示「民營」。
總授信額度	為本行提供客戶之總額度。
營業淨額	於公司財務報表取得資訊。
授信金額	公司透過間接金融與直接金融向外舉債而待償還之資金餘額；於公司財務報表取得資訊。

欄位名稱	定義或相關補充說明
現貸餘額	客戶待償還金額。
表外信用交易暴險額	企業登記縣市與行政區。
登記地地區	企業登記縣市與行政區。
有無擔保品	若有擔保品則註記「Y」；否則註記「N」。
是否為不動產擔保品	若擔保品為不動產則註記「Y」；否則註記「N」。
擔保品價值	鑑估值，單位為新臺幣元。
擔保品地區	擔保品位於之縣市與行政區。
是否為中小信保	若該筆貸款為中小信用保證基金則註記「Y」；否則註記「N」。
是否違約	若該筆貸款違約則註記「Y」；否則註記「N」。

國外企業授信部位與國內投資部位資料欄為大致與國內授信相同，針對不同欄位說明如下：

< 國外授信部位蒐集資料說明 >

欄位名稱	定義或相關補充說明
國家別	客戶所處之國家，名詞比照我國情境分析作業規劃。
信用評級	為標準普爾 (S&P) 信用評級。

< 國內投資部位蒐集資料說明 >

欄位名稱	定義或相關補充說明
部位別	客戶所處之國家，名詞比照我國情境分析作業規劃。
基準日帳面值	為標準普爾 (S&P) 信用評級。

< 氣候情境設定說明 >

本作業規劃所設定之情境，係依據綠色金融體系網路 (Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System, NGFS) 於 2021 年所發布之第二階段情境。考量國內之轉型情況以及氣候風險程度，設定三項氣候變遷情境進行分析，並依時間尺度設定情境產製時期以 2030 年與 2050 年為主。

- 基準情境 (Baseline 情境)：為當前之氣候情境。
- 有序轉型情境 (Orderly 情境)：本情境用以評估全球循序漸進以達到 2050 年淨零排放之路徑下，銀行之潛在風險。
- 無序轉型情境 (Disorderly 情境)：本情境用以評估延遲開始進行轉型但仍須達到 2050 年淨零排放之路徑下，銀行之潛在風險。
- 無政策情境 (Hot house world 情境)：本情境用以評估無轉型政策帶來之氣候變遷下，對於銀行之潛在風險。

< 各情境下信用風險預期損失占淨值及基準年度稅前損益之比率 >

比率	有序轉型情境		無序轉型情境		無政策情境	
	2030	2050	2030	2050	2030	2050
預期損失占基準 年度稅前損益之比率	319.07%	386.47%	255.56%	506.03%	252.32%	264.79%
預期損失 占淨值之比率	7.48%	9.07%	6.00%	11.87%	5.92%	6.21%

▣ 本國銀行氣候相關風險管理實務手冊揭露重點

本國銀行氣候風險 財務揭露指引	項目	揭露重點
治理 (一)	基礎型揭露	說明董事會及高階管理階層於銀行風險胃納、策略及經營計畫納入氣候風險因素項目。 備註：氣候風險因素項目宜涵蓋銀行所辨識及評估氣候相關之風險與機會，以及遵循的國際協定之目標與國家政策。
	進階型揭露	說明董事會及高階管理階層將氣候風險因素納入銀行風險胃納、策略及經營計畫之具體作為。

本國銀行氣候風險財務揭露指引	項目	揭露重點
治理 (二)	基礎型揭露 (1)	說明董事會於氣候風險管理之權責，並對於建立氣候治理架構負最終責任。 備註：權責宜包含核定氣候風險管理政策、指導、監督及管理銀行對氣候風險之暴險情形及確保銀行訂定之定性及定量措施符合其風險胃納等。
	基礎型揭露 (2)	說明銀行協助董事會瞭解氣候變遷對於銀行財務衝擊的方式。 備註：例如聘任具有氣候風險相關專業背景或經歷的專家為董事、聘請外部顧問、提供氣候訓練課程等。
	進階型揭露 (1)	說明銀行完整的氣候治理架構。 備註：架構宜包含負責核定氣候風險管理政策及監督風險管理執行之單位。
	進階型揭露 (2)	說明銀行提供董事會成員的氣候教育訓練內容。 備註：例如訓練方式、訓練主題及訓練頻率等。
治理 (三)	基礎型揭露 (1)	說明高階管理階層對於氣候風險管理之權責。 備註：權責宜包含訂定風險管理之政策、管理制度及監控指標、監控銀行氣候風險之暴險狀況及不同氣候情境下之因應策略等。
	基礎型揭露 (2)	說明高階管理階層就銀行氣候治理的人員配置規劃及訓練計畫。
	進階型揭露	說明銀行提供高階管理階層及各層級人員的氣候教育訓練內容。 備註：例如，訓練方式、訓練主題及訓練頻率等。
治理 (四)	基礎型揭露	說明銀行向董事會及高階管理階層定期呈報氣候風險資訊之機制。
	進階型揭露	說明銀行向董事會及高階管理階層定期呈報氣候資訊之執行細節。 備註：例如，呈報資訊種類及報告頻率等。
策略 (一)	基礎型揭露 (1)	說明對銀行產生影響的氣候風險項目。
	基礎型揭露 (2)	說明已辨識的氣候風險在不同時間週期 (短、中、長期) 下對銀行之影響面向。
	基礎型揭露 (3)	銀行持有碳相關資產暴險之現況與所受影響。 備註：碳相關資產包含高碳排產業與易受氣候變遷影響產業。
	基礎型揭露 (4)	說明銀行氣候變遷影響的時間週期 (短、中、長期) 之定義。
	進階型揭露 (1)	說明對銀行產生影響的氣候機會項目。
	進階型揭露 (2)	說明氣候機會在不同期間 (短、中、長期) 下對銀行之影響面向。
	進階型揭露 (3)	按業務別、資產別、產業別或地區別描述風險與機會之項目與影響。

本國銀行氣候風險財務揭露指引	項目	揭露重點
策略 (二)	基礎型揭露 (1)	說明銀行於訂定業務、策略及財務規劃將對其產生影響的氣候風險項目納入考量之過程與考量因素。 備註：考量因素宜包含氣候風險之影響程度及發生頻率。
	基礎型揭露 (2)	說明銀行經上述考量過程後，對應不同氣候風險所擬定之因應策略及行動。
	進階型揭露 (1)	說明銀行於訂定業務、策略及財務規劃將對其產生影響的氣候機會項目納入考量之過程及考量因素。
	進階型揭露 (2)	說明銀行經上述考量過程後，對應不同氣候機會所擬定之因應策略及行動。
策略 (三)	基礎型揭露	說明銀行應用氣候情境分析或壓力測試等方法瞭解自身氣候策略韌性與調適能力之過程或相關規劃。
	進階型揭露 (1)	說明銀行所用以納入上述評估過程之氣候情境為何及選用考量。
	進階型揭露 (2)	說明銀行如何因應氣候變遷情境測試結果進行策略調整。
風險管理 (一)	基礎型揭露	說明內部控制三道防線架構，於氣候風險管理執行時，有明確考量並劃分相關權責。
	進階型揭露	說明銀行將氣候風險管理納入三道防線架構後，相關呈報與管理程序。
風險管理 (二)	基礎型揭露 (1)	說明銀行辨識氣候風險之方法及流程。
	基礎型揭露 (2)	說明銀行評估氣候風險之方法及流程。 備註：評估時宜包含相關法令 (例如溫室氣體減量及管理法) 或國際公認之標準之考量。
	進階型揭露	說明銀行執行氣候風險辨識與評估之結果。 備註：宜包含但不限於氣候風險之高低、排定風險次序、定義重大性氣候風險等。
風險管理 (三)	基礎型揭露	說明氣候風險與銀行傳統風險間的連結。 備註：傳統風險宜包含但不限於信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等。
	進階型揭露	說明銀行管理氣候風險對傳統風險影響所採取之管理做法。
風險管理 (四)	基礎型揭露	說明銀行依據氣候風險辨識或評估之氣候風險高低或次序結果所採行之差異化風險管理措施。 備註：例如設定風險限額或指標。
	進階型揭露	銀行對於高風險業務或交易之管理及呈報程序。 備註：例如高風險業務或交易需經高階管理階層核定。

本國銀行氣候風險財務揭露指引	項目	揭露重點
風險管理 (五)	基礎型揭露	說明對於高氣候風險客戶所訂定管理措施之考量因素。 備註：考量因素宜包含但不限於氣候風險之重大性、客戶改善自身氣候風險之意願與能力、是否有抵減銀行暴險之替代做法等。
	進階型揭露	說明對於未能有效管理自身氣候風險之客戶所採取因應措施。 備註：例如風險訂價中反映額外風險成本、訂定高風險貸款之暴險限額、重新評估與客戶之往來關係等。
風險管理 (六)	基礎型揭露	說明對於高氣候風險資產所訂定管理措施之考量因素。 備註：考量因素宜包含但不限於氣候風險之重大性、銀行對該資產之管理能力、是否有抵減銀行暴險之替代做法等。
	進階型揭露	說明對於銀行未能有效管理氣候風險之資產組合所採取因應措施。 備註：例如風險訂價轉移銀行所承受之氣候風險損失、訂定高氣候風險資產之投資限額、控管高風險區域或產業之集中度等。
風險管理 (七)	基礎型揭露	說明銀行執行氣候情境分析與壓力測試之考量與方法。
	進階型揭露	說明銀行執行氣候情境分析與壓力測試，評估對銀行暴險程度或預期損失變化之影響。
風險管理 (八)	基礎型揭露 (1)	說明銀行是否將情境分析及壓力測試之結果，作為定期檢視氣候風險管理政策及做法之參考來源。
	基礎型揭露 (2)	說明銀行保存情境分析和壓力測試中含有關鍵假設或變數之相關文件資料之做法。 備註：宜包含文件資料保存之時間及內容。
	進階型揭露	說明針對情境分析與壓力測試結果，銀行所採取應對風險之行動。
指標與目標 (一)	基礎型揭露 (1)	說明銀行設定氣候關鍵指標之考量因素。 備註：宜考量氣候風險影響期間長短，以及產業、地理位置與信用評分等因素。
	基礎型揭露 (2)	說明銀行所設定之氣候關鍵指標項目。
	基礎型揭露 (3)	揭露銀行所設定氣候關鍵指標歷年執行情形。
	進階型揭露 (1)	揭露銀行按時間週期、產業別、地理位置等因素設定之氣候關鍵指標。
	進階型揭露 (2)	說明銀行如何進行氣候關鍵指標之衡量與管理，並依據衡量結果持續精進之過程。

本國銀行氣候風險財務揭露指引	項目	揭露重點
指標與目標 (二)	基礎型揭露 (1)	說明銀行所選取之溫室氣體計算方法。
	基礎型揭露 (2)	分別揭露範疇 1、2 (自身營運面) 及範疇 3 類別 15 (投融資面) 之溫室氣體排放總量 (單位: 公噸 CO ₂ e) 或排放強度 (單位: 公噸 CO ₂ e/ 活動數據)。 備註: 活動數據得為營收、暴險規模、樓地板面積、員工人數等, 依據銀行內部管理需求而定。
	進階型揭露 (1)	說明溫室氣體排放盤查結果是否取得第三方具公信力之外部單位查證。
	進階型揭露 (2)	揭露範疇 3 類別 1~14 之溫室氣體排放計算結果。
	進階型揭露 (3)	揭露溫室氣體排放盤查之覆蓋率 (單位: %)。
	進階型揭露 (4)	按地理位置、業務別、資產別或產業別揭露溫室氣體排放量。
	進階型揭露 (5)	揭露近年度之溫室氣體排放計算結果比較。
指標與目標 (三)	基礎型揭露 (1)	揭露依據銀行所訂定之氣候關鍵目標。
	基礎型揭露 (2)	說明銀行對於氣候關鍵指標與目標之監控做法。
	進階型揭露	說明銀行按短、中、長期設定之氣候關鍵目標。

本國揭露要求對照表

本國銀行氣候風險財務揭露指引	本報告書章節	本國銀行氣候相關風險管理實務手冊揭露重點
治理		
一. 董事會及高階管理階層應將氣候風險因素納入銀行風險胃納、策略及經營計畫中, 包括辨識及評估氣候相關之風險與機會, 以及其對銀行策略與計畫之影響。同時應考量相關國際協定之目標及國家政策要求之期程, 以持續有效監控銀行對氣候風險之管理與揭露。	1.1 氣候治理架構	基礎型揭露
	2.1 氣候變遷議題重大性辨識	進階型揭露

本國銀行氣候風險財務揭露指引	本報告書章節	本國銀行氣候相關風險管理實務手冊揭露重點
二.董事會應核定氣候風險管理政策，並據以指導、監督及管理銀行對氣候風險之暴險情形，確保銀行訂定之定性及定量措施符合其風險胃納。董事會應認知氣候風險對銀行財務之可能影響，並對確保建立及維持適當有效之氣候風險管理制度負有最終之責任。	1.2 職能與職責	基礎型揭露 (1)
		基礎型揭露 (2)
三.高階管理階層應訂定氣候風險管理之政策、管理制度及監控指標，定期檢視其有效性與執行情形。持續監控銀行氣候風險之暴險狀況，檢視銀行在不同氣候情境下之因應策略是否具有韌性。並應配置充分人力資源，施以適當合宜之訓練。	1.2 職能與職責	基礎型揭露 (1)
		基礎型揭露 (2)
四.銀行應定期向董事會報告氣候風險之相關資訊，以利董事會及高階管理階層於制定策略規劃及監控業務時納入考量。監控氣候風險之過程中，如發現重大異常或特殊情況應立即依內部規範採取因應措施，並提報董事會。	1.2 職能與職責	基礎型揭露
策略		
一.銀行於評估氣候風險之影響時，應說明所辨識之氣候風險在不同期間(短、中、長期)下，對銀行營運、策略、產品與財務規劃等之影響。尤其應詳述碳相關資產(包含對高碳排產業之暴險與對易受氣候變遷影響之產業暴險)之現況與所受之影響。銀行應至少評估短期(影響發生在銀行業務規劃展望內)及長期(影響發生超出銀行當前資產組合之期限並持續至少數十年)所受之影響。	2.1 氣候變遷議題重大性辨識	基礎型揭露 (1)
		基礎型揭露 (2)
	2.2.1 邁向低碳營運	基礎型揭露 (3)
	2.1 氣候變遷議題重大性辨識	基礎型揭露 (4)

本國銀行氣候風險財務揭露指引	本報告書章節	本國銀行氣候相關風險管理實務手冊揭露重點
二.銀行於訂定業務、策略及財務規劃時，應將氣候風險之影響程度及發生頻率等因素納入考量，並擬具因應策略及措施。	2.2 氣候策略制定	基礎型揭露 (1)
		基礎型揭露 (2)
三.銀行得透過不同路徑之氣候變遷情境測試，瞭解自身氣候風險相關策略之韌性與調適能力是否妥適，並依氣候變遷情境測試結果進行策略調整。	2.3 提升全行氣候韌性	基礎型揭露
風險管理		
<p>一.銀行應依內部控制三道防線架構，明確劃分各防線之氣候風險管理職責：</p> <ul style="list-style-type: none"> · 第一道防線於辦理相關業務時，應評估氣候風險，尤其是對於受氣候風險影響大之產業。 · 第二道防線中之風險管理單位應有效監控第一道防線對於氣候風險管理之執行，而法令遵循單位應確保各單位作業均遵守法令規範。 · 第三道防線應評估第一道及第二道防線進行氣候風險監控之有效性，並適時提供改進建議。 	3.1 氣候風險治理	基礎型揭露
二.銀行得分別以其客戶或資產組合為基礎，訂定氣候風險評估方法及流程，以辨識及評估氣候風險之高低、排定風險次序、定義重大性氣候風險。氣候風險評估方法應考量相關法令 (如溫室氣體減量及管理法) 及國際公認之標準。	3.4 氣候風險管理與監控	基礎型揭露 (1)
		基礎型揭露 (2)
三.銀行應辨識氣候風險與其他風險之關聯性，如信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等。	3.2 氣候風險辨識	基礎型揭露

本國銀行氣候風險財務揭露指引	本報告書章節	本國銀行氣候相關風險管理實務手冊揭露重點
四. 銀行應依據所辨識或評估之氣候風險高低或風險次序, 採行差異化風險管理措施。對於氣候風險高之業務或交易, 應報經高階管理階層核定, 並留存相關紀錄備查。	3.3 氣候風險評估	基礎型揭露
五. 銀行訂定高氣候風險客戶之管理措施時, 其考慮因素至少應包括該氣候風險之重大性、客戶改善自身氣候風險之意願與能力、是否有抵減銀行暴險之替代做法等。對於未能有效管理自身氣候風險之客戶, 銀行得採取因應措施, 如風險訂價中反映額外風險成本、訂定高風險貸款之暴險限額、重新評估與客戶之往來關係等。	3.4 氣候風險管理與監控	基礎型揭露
六. 銀行訂定高氣候風險資產之管理措施時, 其考慮因素至少應包括該氣候風險之重大性、銀行對該資產之管理能力、是否有抵減銀行暴險之替代做法等。對於銀行未能有效管理氣候風險之資產組合, 銀行得採取因應措施, 如轉移銀行所承受之氣候風險損失、訂定高氣候風險資產之投資限額、控管高風險區域或產業之集中度等。	3.4 氣候風險管理與監控	基礎型揭露
七. 銀行應對實體風險與轉型風險進行情境分析與壓力測試, 以評估氣候相關風險對其業務之影響, 並探索在不同氣候情境下自身對氣候風險之韌性。銀行應選取與銀行相關且合理之情境, 並說明氣候風險如何傳遞及影響到自身財務風險, 考量到氣候變遷之不確定性和長期展望, 所選取之情境應包含前瞻性資訊, 避免僅依靠歷史資料, 而低估未來潛在風險。	3.5 氣候情境分析	基礎型揭露

本國銀行氣候風險財務揭露指引	本報告書章節	本國銀行氣候相關風險管理實務手冊揭露重點
八.銀行於定期檢視氣候風險管理政策及做法時，應參考情境分析及壓力測試之結果。銀行亦應保存情境分析和壓力測試中含有關鍵假設或變數之相關文件資料至少 5年，包括情境選擇、合理性假設、評估結果、考慮需要採取之行動，以及實際採取應對風險之行動等。	3.5 氣候情境分析	基礎型揭露
		進階型揭露
指標與目標		
一.銀行應選用具代表性之歷史數據，據以分析及衡量與管理氣候風險之關鍵指標，該指標應考量所受氣候風險影響之期間長短（如短、中、長期）予以分別設定，並考量產業、地理位置、信用評分等因素之差異影響。	4.1 氣候關鍵指標	基礎型揭露 (1)
		基礎型揭露 (2)
		基礎型揭露 (3)
二.銀行應優先遵循國內相關規範要求之溫室氣體排放計算方法進行相關揭露，次採用國際通用之溫室氣體排放計算方法進行相關揭露，如銀行採用之溫室氣體計算方法非屬以上兩者，應說明原因與差異。	2.2.1 邁向低碳營運	基礎型揭露 (1)
		基礎型揭露 (2)
三.銀行應依所設定之關鍵指標分別訂定達成目標，並定期監控目標達成情形，妥適評估各項指標執行進度，如進度落後應有相關說明及改善措施。	2.2.1 邁向低碳營運	基礎型揭露 (1)
	2.3 氣候韌性驗證	基礎型揭露 (2)

